

ПРИЛОЖЕНИЕ №3
Годовой отчет Кредитной организации – эмитента за 2012 год,
составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации
и нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения)

**«Фольксваген Банк РУС» (общество с
ограниченной ответственностью)**
Аудиторское заключение по годовому отчету
за год, закончившийся 31 декабря
2012 года



Аудиторское заключение

Участникам «Фольксваген Банк РУС» (общество с ограниченной ответственностью):

Аудируемое лицо

Полное наименование Банка (с указанием организационно-правовой формы): «Фольксваген Банк РУС» (общество с ограниченной ответственностью):

Почтовый адрес: Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 1.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 13 августа 2010 года.

Регистрационный номер: 3500.

Свидетельство о государственной регистрации № 77 012667406 от 2 июля 2010 года.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»)
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, www.pwc.ru

Аудиторское заключение

Участникам «Фольксваген Банк РУС» (общество с ограниченной ответственностью):

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета «Фольксваген Банк РУС» (общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годового отчета.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293566000	66957372	1107711000044	3500	044525619

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2013 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева д. 30/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1149592	1662131
2.1	Обязательные резервы	90180	12477
3	Средства в кредитных организациях	61573	1372
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	16772140	3237630
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11263	12630
9	Прочие активы	197617	117495
10	Всего активов	18192185	5031258
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	7100070	400000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5665018	1040232
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	167725	23795
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	1002768	590578

	офшорных зон		
18	Всего обязательств	13935581	2054605
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	880000	880000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	880000	880000
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1216653	-58158
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1279951	1274811
27	Всего источников собственных средств	4256604	2976653
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	10942843	10936304
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 М.П.
 Исполнитель
 Телефон:
 «___» _____ 2013 г.

Жаркова Татьяна Александровна
 Лебедева Ольга Евгеньевна
 Степанова Ирина Константиновна
 775-75-57 (1618)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293566000	66957372	1107711000044	3500	044525619

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева д. 30/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	тыс. руб.
			Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	812291	106613
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	35219	18228
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	777072	88385
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	391127	8722
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	269289	8722
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	121838	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	421164	97891
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-918128	-73050
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-917	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-496964	24841
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-59	-74
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1	-3
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	15656	2627
13	Комиссионные расходы	7649	5729
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-412338	-589161
17	Прочие операционные доходы	2551270	2050023
18	Чистые доходы (расходы)	1649915	1482524
19	Операционные расходы	344597	193973
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1305318	1288551
21	Начисленные (уплаченные) налоги	25367	13740
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1279951	1274811
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1279951	1274811

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон:
«___» _____ 2013 г.

Жаркова Татьяна Александровна
Лебедева Ольга Евгеньевна

Степанова Ирина Константиновна
775-75-57 (1618)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293566000	66957372	1107711000044	3500	044525619

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 г.**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева д. 30/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	2885516.0	1281437	4166953.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	880000.0	0	880000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	880000.0	0	880000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	880000.0	0	880000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0.0	0	0.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1216653.0	1190300	2406953.0
1.5.1.	прошлых лет	-58158.0	1274811	1216653.0
1.5.2.	отчетного года	1274811.0	-84511	1190300.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	84.4	X	26.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	665106.0	1330465	1995571.0

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	74519.0	918128	992647.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	9.0	151	160.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	590578.0	412186	1002764.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3191035, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2092492;
- 1.2. изменения качества ссуд 1090157;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 8386.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2272907, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1682663;
- 2.3. изменения качества ссуд 582776;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 7468.

Председатель Правления
Главный бухгалтера
М.П.

Исполнитель
Телефон:

« ____ » _____ 2013 г.

Жаркова Татьяна Александровна
Лебедева Ольга Евгеньевна

Степанова Ирина Константиновна
775-75-57 (1618)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293566000	66957372	1107711000044	3500	044525619

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева д. 30/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	26.3		84.4	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	-			-	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	203.7		155.8	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	250.0		117.4	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	19.6		0.0	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	23.3	Максимальное	11.2
			Минимальное	5.3	Минимальное	1.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	241.4		90.3	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной	3.0	0.0		0.0	

	величины риска по инсайдерам банка (H10.1)			
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	-	-	-
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	-	-	-
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	-	-	-
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	-	-	-
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	-	-	-
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	-	-	-
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	-	-	-

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон:
«___» _____ 2013 г.

Жаркова Татьяна Александровна
Лебедева Ольга Евгеньевна

Степанова Ирина Константиновна
775-75-57 (1618)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293566000	66957372	1107711000044	3500	044525619

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 г.
(отчетный год)

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева д. 30/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2707139	1935857
1.1.1	Проценты полученные	742556	86116
1.1.2	Проценты уплаченные	-252246	-4722
1.1.3	Комиссии полученные	13887	1935
1.1.4	Комиссии уплаченные	-8530	-4179
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-59	-74
1.1.8	Прочие операционные доходы	2551270	2050023
1.1.9	Операционные расходы	-319086	-180334
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-20653	-12908
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-3231348	-554298
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-77703	-12371
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-14451723	-1930924
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-12579	-39755
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других	6700070	400000

	кредитных организаций		
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4624786	1039740
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-14199	-10988
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-524209	1381559
2			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-5831	-6491
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-5831	-6491
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1	-3
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-530041	1375065
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1651026	275961
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1120985	1651026

Председатель Правления
Главного бухгалтера
М.П.
Исполнитель
Телефон:
«___» _____ 2013 г.

Жаркова Татьяна Александровна
Лебедева Ольга Евгеньевна
Степанова Ирина Константиновна
775-75-57 (1618)

Пояснительная записка к годовому отчету ООО «Фольксваген Банк РУС» за 2012 год

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета ООО «Фольксваген Банк РУС» за 2012 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Учетной политикой Банка. Для подготовки пояснительной записки Банком использовались данные бухгалтерского учета и публикуемых форм.

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1. Общие сведения о деятельности Банка

ООО «Фольксваген Банк РУС» - является кредитной организацией, созданной в форме Общества с ограниченной ответственностью и осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3500 от 13 августа 2010 года. Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов и представительств. По состоянию на 1 января 2013 года в Банке работало 97 сотрудников (на 1 января 2012 года: 55 сотрудников).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 1. Банк является частью группы Фольксваген.

Группа Фольксваген - немецкий автомобильный концерн, являющийся ведущим мировым и крупнейшим европейским автопроизводителем. Основным направлением деятельности концерна является производство автомобилей и оказание связанных с этим услуг. Головной компанией концерна является Volkswagen AG.

По состоянию на 1 января 2013 и 2012 годов участниками Банка являлись:

<i>(в процентах)</i>	1 января 2013 года	1 января 2012 года
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	99%	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH	1%	1%

Конечным бенефициаром и стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Volkswagen AG.

В течение 2012 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- Кредитование юридических лиц;
- Кредитование физических лиц.
- Операции на межбанковском рынке.

Основными продуктами по кредитованию юридических лиц являются:

- финансирование дилеров группы Фольксваген через возобновляемые кредитные линии;
- кредит на пополнение оборотных средств для лизинговых компаний.

В марте 2012 года ООО «Фольксваген Банк РУС» начал предоставлять розничные кредиты физическим лицам на приобретение новых автомобилей марок Volkswagen, SKODA, Audi, SEAT, входящих в концерн Volkswagen в рамках сотрудничества с крупным российским банком. Выдача первого кредита состоялась 30 марта 2012 года.

Продукты в рамках существующих программ автокредитования доступны в Москве, Санкт-Петербурге и других регионах РФ, в дилерских центрах, с которыми у Банка заключен договор о сотрудничестве.

Операции на межбанковском рынке представляют собой привлечение и размещение депозитов в крупных российских банках, отвечающим критериям надежности, установленным внутренними нормативными документами Банка.

1.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

1.3. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2012 год составила 1 305 318 тысяч рублей (2011 г.: 1 288 551 тысяча рублей). Сумма налогов за 2012 год составила 25 367 тысяч рублей (2011 г.: 13 740 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила ноль тысяч рублей (2011 г.: ноль тысяч рублей).

За отчетный год значительно выросла валюта баланса Банка в целом. В 2012 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 13 534 510 тысяч рублей или 518% по сравнению с 2011 годом.

Средства на счетах в кредитных организациях увеличились на 60 201 тысячу рублей за 2012 год. Остатки на счетах Центрального Банка Российской Федерации снизились на 512 539 тысяч рублей за 2012 год.

Также увеличились и пассивы Банка. Резко возросли остатки на счетах привлеченных средств в кредитных организациях. Средства кредитных организаций по состоянию на 1 января 2013 года составили 7 100 700 тысяч рублей (2011 г.: 400 000 тысяч рублей). Средства клиентов выросли почти в 5,5 раз и составили 5 665 018 тысяч рублей (2011 г.: 1 040 232 тысячи рублей). В 7 раз увеличились прочие обязательства или на 143 930 тысяч рублей по сравнению с предыдущим годом.

По сравнению с 2011 годом чистая прибыль до налогообложения увеличилась на 16 767 тысяч рублей. Доходы увеличились в 1,6 раза или на 1 219 954 тысячи рублей, увеличение расходов составило 2,4 раза или 1 214 831 тысяча рублей.

Основными источниками роста доходов Банка являлись:

- Увеличение процентных доходов на сумму 705 678 тысяч рублей, что составляет 58% от суммы увеличения доходов;
- Увеличение прочих операционных доходов на 501 247 тысяч рублей, что составляет 41% от суммы увеличения доходов;
- Увеличение комиссионных доходов на 13 029 тысяч рублей, что составляет 1% от суммы увеличения доходов.

Основными источниками роста расходов Банка являлись:

- Создание резервов под возможные потери в наибольшей степени повлияло на увеличение расходов. Увеличение изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 668 255 тысяч рублей или 55% от суммы расходов
- Увеличение процентных расходов на 382 405 тысяч рублей, что составляет 31% от общей суммы увеличения расходов. В том числе в 31 раз увеличились расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, наряду с возникновением расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.
- Увеличение операционных расходов на 150 623 тысячи рублей, что составило 12% от общей суммы увеличения расходов.

В состав прочих операционных доходов входят:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Финансовая помощь от участников Банка	2 550 000	2 050 000
Доходы прошлых лет выявленные в отчетном году	-	8
Другие доходы	1 270	15
Итого прочих операционных доходов	2 551 270	2 050 023

В состав операционных расходов входят:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Затраты на содержание персонала	153 291	92 367
Профессиональные услуги	76 903	28 766
Текущая аренда	42 136	23 330
Страховые взносы	23 250	8 211
Затраты, связанные с основными средствами и нематериальными активами	18 161	20 162
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 198	5 964
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 724	2 481

Расходы на содержание офиса	2 460	1 127
Расходы на аудит	2 213	707
Расходы прошлых периодов, выявленные в отчетном году	1 696	75
Транспортные расходы	1 380	1 431
Рекламные и маркетинговые услуги	347	342
Прочие расходы	11 838	9 010
Итого операционных расходов	344 597	193 973

1.4. Информация о перспективах развития кредитной организации

Банк видит следующие перспективы развития кредитной организации:

- Нарращивание портфеля корпоративных кредитов за счет существующей продуктовой линейки Банка, а также запуска новых продуктов;
- Увеличение объемов розничного кредитования.

1.5. Информация о составе наблюдательного совета и коллегиального исполнительного органа Банка

По состоянию на 1 января 2013 года в Наблюдательный совет Банка входили:

Фамилия Имя	Должность	Дата вступления в должность	Доля участия в капитале Банка
Франк Фидлер	Председатель Наблюдательного совета; Член Правления Фольксваген Файненшл Сервисез АГ .	28.08.2012	0%
Кристиан Хессе	Член Наблюдательного совета; Член Правления Фольксваген Файненшл Сервисез АГ; Ответственный по работе с персоналом и организации	28.08.2012	0%
Норберт Дорн	Член Наблюдательного совета; Руководитель региона Восточной Европы Фольксваген Файненшл Сервисез АГ.	29.09.2009	0%
Маркус Озегович	Член Наблюдательного совета; Генеральный директор ООО "ФОЛЬКСВАГЕН Груп Рус".	11.10.2011	0%

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Правления Банка входили:

Фамилия Имя Отчество	Должность	Дата вступления в должность	Доля участия в капитале Банка
Жаркова Татьяна Александровна	Председатель Правления	20.12.2011	0%
Корчагин Николай Павлович	Член Правления – Заместитель Председателя	29.09.2009	0%

	Правления		
Рязанцева Ольга Николаевна	Член	11.12.2012	0%
	Правления-		

2 Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года:

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 149 592	-	1 149 592
- в том числе обязательные резервы	90 180	-	90 180
Средства в кредитных организациях	61 573	-	61 573
Чистая ссудная задолженность	16 772 140	-	16 772 140
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 263	-	11 263
Прочие активы	196 739	878	197 617
Итого активов	18 191 307	878	18 192 185
Средства кредитных организаций	6 500 073	599 997	7 100 070
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 028 538	3 636 480	5 665 018
Прочие обязательства	116 852	50 873	167 725
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 002 768	-	1 002 768
Итого обязательств	9 648 231	4 287 350	13 935 581

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года:

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 662 131	-	1 662 131
- в том числе обязательные резервы	12 477	-	12 477
Средства в кредитных организациях	1 372	-	1 372
Чистая ссудная задолженность	3 237 630	-	3 237 630
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 630	-	12 630
Прочие активы	115 738	1 757	117 495

Итого активов	5 029 501	1 757	5 031 258
Средства кредитных организаций	400 000	-	400 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 040 232	-	1 040 232
Прочие обязательства	21 925	1 870	23 795
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	590 578	-	590 578
Итого обязательств	2 052 735	1 870	2 054 605

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля юридических лиц.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц без учета резерва под обесценение:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
- Торговля	14 158 706	99	2 962 146	89
- Прочее	150 000	1	350 000	11
Итого кредитов и авансов клиентам	14 308 706	100	3 312 146	100

2.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Заемщиками Банка являются дилеры автомобильных компаний, финансируемые на покупку автомобилей. Анализ деятельности заемщиков осуществляется Кредитным отделом. Информация о заемщике и предполагаемой сделке оформляется в виде кредитной заявки и предоставляется на рассмотрение Кредитного комитета, который рассматривает ее и принимает по ней решение.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного отдела и отдела рисков составляют регулярные отчеты на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, а также на основе существующего портфеля клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и анализируется им.

Анализ кредитов по срокам погашения и контроль просроченных остатков осуществляется Отделом ведения контрактов совместно с отделом рисков Банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет одну кредитную политику в отношении условных обязательств и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
<i>Непросроченная задолженность</i>	61 573	17 760 640	91 762
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа: - менее 30 дней</i>	-	3 223	138
Итого просроченной задолженности	-	3 223	138
За вычетом резерва под обесценение	-	(991 727)	(1 080)
Итого	61 573	16 772 136	90 820

В состав прочих включены активы, подверженные кредитному риску.

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
<i>Непросроченная задолженность</i>	1 372	3 312 146	21 984
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа: - менее 30 дней</i>	-	-	5
Итого просроченной задолженности	-	-	5
За вычетом резерва под обесценение	-	(74 516)	(12)
Итого	1 372	3 237 630	21 977

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283 - П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 1 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	61 573	6 341 359	37 408
II категория качества	-	6 307 208	51 026
III категория качества	-	3 906 770	3 306
IV категория качества	-	1 187 035	1
V категория качества	-	21 491	159
Итого	61 573	17 763 863	91 900
Итого расчетного резерва	-	(1 528 100)	(1 080)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(991 727)	(1 080)
Итого	61 573	16 772 136	90 820

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283 - П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 1 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	1 372	2 805 892	21 630
II категория качества	-	156 254	329
III категория качества	-	350 000	27
V категория качества	-	-	3
Итого	1 372	3 312 146	21 989
Итого расчетного резерва	-	(75 063)	(9)-
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(74 516)	(12)

Итого	1 372	3 237 630	21 977
--------------	--------------	------------------	---------------

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки, лимитов финансирования, и порядка расчета процентной ставки.

Реструктурированная задолженность по состоянию на 1 января 2013 года состояла из ссудной задолженности по траншам кредитных линий, которые были пролонгированы в соответствии с условиями договоров, а также из совокупной ссудной задолженности по кредитным линиям, лимиты по которым были увеличены вследствие увеличения бизнеса и операций заемщиков.

По состоянию на 1 января 2013 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 41,4% (на 1 января 2012 года: 44,8%) ссудной и приравненной к ней задолженности Банка.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск потери Банком способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из текущей деятельности Банка, включая расчеты по депозитам овернайт, по счетам до востребования, погашения депозитов, выдачу кредитов.

В целях управления риском ликвидности Казначейство Банка прогнозирует денежные потоки, обеспечивает наличие средств для выполнения текущих обязательств Банка. Управление и прогнозирование ликвидности Банка осуществляется на базе модели управления денежными потоками, внедренной Казначейством в соответствии с Положением по Управлению Ликвидностью. Модель управления денежными потоками основана на принципах эффективной коммуникации между подразделениями, проверки прогнозируемых значений против фактических данных, регулярной корректировки прогнозных значений с учетом потребностей бизнеса. Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из следующих основных принципов:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

С целью обеспечения ликвидности в экстренных ситуациях Банком разработан План действий для поддержания ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Настоящий план определяет событие дефицита ликвидности, способы его предупреждения и действия, необходимые для его предотвращения.

Управление риском ликвидности входит в полномочия Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП). На регулярной основе Комитет анализирует текущее и прогнозное состояние ликвидности Банка, разрабатывает стратегию использования инструментов денежного рынка и источников фондирования, устанавливает внутренние нормативы ликвидности.

На основе фактических и прогнозных данных Казначейство формирует портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из остатков на корреспондентских счетах (включая корреспондентский счет в ЦБ РФ), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, достаточный для выполнения обязательств Банка, установленных ЦБ РФ согласно Инструкции ЦБ РФ от 16 января 2004 г. N 110-И "Об обязательных нормативах банков". Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, на 1 января 2013 года составил 203,7% (на 1 января 2012 года: 155,8%). Минимально допустимое значение норматива составляет 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 1 января 2013 года составил 250,05% (на 1 января 2012 года: 117,4%). Минимально допустимое значение норматива составляет 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на 1 января 2013 года составил 19,6% (на 1 января 2012 года: 0%). Максимально допустимое значение норматива составляет 120%.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми процентной и валютной позициями, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском входит в полномочия КУАП. На регулярной основе КУАП контролирует принятый банком рыночный риск путем мониторинга внутренних лимитов, прогноза развития рынка, прогноза ставок фондирования.

Валютный риск. Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований ЦБ РФ в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных согласно Инструкции ЦБ РФ от 15 июля 2005 г. № 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Управление данным видом риска производится на основании Процентной Политики. В Процентной политике определены основные принципы процентной политики, порядок установления базовых ставок, порядок установления процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам.

Контроль процентного риска осуществляется Казначейством Банка в рамках процедуры Управления активами и пассивами Банка (Asset-Liability Management (ALM)) на ежемесячной основе. Регулярная процедура ALM направлена на минимизацию процентных рисков, и обеспечивает выполнение внутренних лимитов на величину разрыва процентных ставок активов и пассивов в разбивке по срокам. Контроль выполнения внутренних лимитов входит в компетенцию КУАП.

Правовой риск. В целях исключения/минимизации правового риска (возможных негативных последствий деятельности Банка, которые могут проявиться в возникновении у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами Банка условий заключенных с Банком договоров), юридическим отделом Банка осуществляются следующие мероприятия по:

- осуществлению мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и судебной практики, относящейся к деятельности кредитных организаций (в части вопросов, относящихся к компетенции юридического отдела Банка);
- стандартизации банковских договорных документов;
- установлению порядка согласования и подписания заключаемых Банком договоров, соглашений и иных договорных документов, отличных от стандартизированных;
- разъяснению работникам Банка (по запросу) нормативных правовых актов, относящихся к деятельности кредитных организаций, учредительных и внутренних документов Банка, имеющих отношение к вопросам правового характера (в рамках компетенции юридического отдела);
- организации изменений в учредительные, внутренние документы Банка (имеющие отношение к вопросам гражданско-правового характера) в случаях изменения законодательства Российской Федерации, а также в случаях принятия управленческого решения соответствующим уполномоченным органом Банка;
- оптимизации нагрузки на сотрудников юридического отдела, обеспечивающей постоянное повышение квалификации;
- реализации иных вопросов, входящих в компетенцию юридического отдела, с целью исключения/минимизации гражданско-правового риска Банка.

Стратегический риск. Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В Банке создано специальное структурное подразделение, осуществляющее разработку и реализацию стратегических и текущих бизнес-планов Банка. В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется концепцией развития Банка, разработанной на срок до 2015 года, а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;

- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет SWOT-анализ (метод анализа в стратегическом планировании, заключающийся в разделении факторов и явлений на четыре категории: Strengths (Сильные стороны), Weaknesses (Слабые стороны), Opportunities (Возможности) и Threats (Угрозы);
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго- и среднесрочных) и годовых бизнес-планов Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Операционный риск. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк организует управление операционным риском путем его минимизации, т.е. принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних нормативных документах Банка.

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление операционного риска;
- качественную и при необходимости количественную оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- принятие мер по контролю и минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (в том числе в результате влияния человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества), который проводится в целом по системе Банка, в том числе и на региональном уровне.

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка на ежедневной или ежемесячной основе, в зависимости от уровня риска.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением Банка в рамках предоставленных ему полномочий. Ответственность за проведение политики управления операционным риском возлагается на руководителей структурных подразделений в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск). Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

2.3 Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об остатках по операциям (сделкам) со связанными с кредитной организацией сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2013 года	1 января 2012 года
Предоставленные ссуды	150 000	350 000
Прочие активы	9 983	628
Резерв под обесценение	-	(73 500)
Средства на счетах клиентов	449 211	1 005 383
Депозиты и начисленные проценты	5 816 855	-
Прочие обязательства	81 015	174

По состоянию на 1 января 2013 и 2012 годов в кредитном портфеле Банка отсутствовали кредиты, предоставленные акционерам (участникам) Банка и кредиты, предоставленные на льготных условиях.

Ниже указаны доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы, в т.ч.		
от ссуд	12 567	1 899
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	73 500	(72 279)
Процентные расходы	138 919	-
Комиссионные доходы	12 509	2 087
Комиссионные расходы	(3 150)	(39)
Прочие операционные доходы	2 551 569	2 050 009
Операционные расходы	(45 373)	(23 991)

2.4 Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2013 года	1 января 2012 года
Неиспользованные кредитные линии	10 942 843	10 936 304
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(1 002 768)	(590 578)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	9 940 075	10 345 726

Судебные разбирательства. В течение 2012 года судебных исков в отношении Банка в судебные органы не поступало.

2.5 Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу за 2012 год составила 21 369 тысяч рублей (2011 г.: 22 946 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2013 года списочная численность основного управленческого персонала составила 5 человек (на 1 января 2012 года: 6 человек).

3 Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России на основании Учетной политики Банка.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. разумная оценка и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Валюта отчетности

Годовой отчет составлен в валюте Российской Федерации (в тысячах российских рублей).

Активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

При составлении Годового отчета Банк использовал следующие официальные обменные курсы, установленные Банком России на отчетную дату:

Наименование	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Доллар США	30,3727	32,1961
Евро	40,2286	41,6714

Отражение активов и обязательств

Активы и обязательства Банка учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России на соответствующую дату.

Начиная с 22 августа 2010 года валютные остатки на счетах по учету авансов и предварительной оплаты, числящихся на счетах 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» не переоцениваются в соответствии с изменениями, внесенными Банком России в Положение № 302-П от 26.03.2007г. Указанием № 2477-У от 06.07.2010г.

Резервы на возможные потери

В связи с действием факторов кредитного риска, Банком осуществляется формирование резерва на возможные потери.

При формировании резервов Банк руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также внутренними нормативными документами Банка

Порядок признания доходов и расходов

Отражение доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

Процентные доходы по кредитам, депозитам 1 и 2 категории качества признаются Банком определенными (реальными к взысканию), и следовательно, отражаются в составе процентных доходов по методу начисления, а доходы по кредитам, депозитам 3 категории качества и ниже – не признаются Банком определенными и учитываются на внебалансовых счетах.

Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 000 (Сорок тысяч рублей) без НДС.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации производится ежемесячно. Банк использует линейный метод амортизации.

Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой первоначальной стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, и суммой фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Доходы и расходы будущих периодов

Доходы и расходы, полученные по операциям Банком в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету доходов и расходов будущих периодов.

Для учета доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям установлен отчетный период равный календарному году.

3.2 Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В 2012 году в Учетную политику не было внесено существенных изменений.

3.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банк по состоянию на 1 ноября 2012 года провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 1 января 2013 года Банк провел инвентаризацию всех открытых корреспондентских счетов, счетов клиентов.

По окончании отчетного года Банком были направлены письма с просьбой подтвердить остатки по расчетным и НОСТРО счетам.

По состоянию на 1 января 2013 года было отправлено 165 писем по подтверждению остатков.

По состоянию на 21 марта 2013 года получены подтверждения остатков по 111 счетам, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 67%.

По полученным подтверждениям остатков расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

3.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

В состав прочих активов входят:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	1 января 2013 года	1 января 2012 года
Расходы будущих периодов	89 652	91 137
Требования по получению процентов	91 659	21 924
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 980	3 897
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	144	410
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	879	52
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	281	23
Требования по прочим операциям	42	64
Требования по просроченным процентам	60	-
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(1 080)	(12)
Итого прочих активов	197 617	117 495

В состав прочих обязательств входят:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	1 января 2013 года	1 января 2012 года
Обязательства по выплате процентов	142 880	4 000
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	20 776	5 036
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	2 200	217
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	1 082	1 870
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	127	7 838
Обязательства по расчетам с работниками по оплате труда	-	3 288
Обязательства по прочим операциям	660	1 546
Итого прочих обязательств	167 725	23 795

Сумма до выяснения, поступившая на корреспондентский счет была зачислена на счет клиентов 10 января 2012 года после уточнения реквизитов.

По состоянию на 1 января 2013 и 2012 годов просроченная прочая дебиторская задолженность составляла:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	1 января 2013 года	1 января 2012 года
Просроченная дебиторская задолженность Сроком от 31 до 90 дней	138	-
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(138)	(12)
Итого просроченная дебиторская задолженность	-	-

3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 08 октября 2008 года:

- Остатки, отраженные на 706-х счетах «Финансовый результат текущего года», представляющие собой доходы и расходы текущего года, были перенесены операциями «СПОД» на 707-е счета, соответственно;
- По счетам 70706 «Расходы» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами, прочих операций (60302, 60305, 60310, 60311, 60312, 60313, 60314, 60322, 47422) отражены фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2013 года.

События после отчетной даты по счетам расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями отражены в следующих суммах:

Счет	Сумма СПОД, тыс. руб.
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	6
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	(30)
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	323
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	20 657
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	1 233
60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	13
61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»	211

- По счетам 70701 «Доходы» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами (60312) отражены фактически неполученные доходы от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2013 года.

3.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

После отчетной даты отсутствуют сведения о некорректирующих событиях.

3.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2012 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.8 Изменения, внесенные в Учетную политику с 2013 года

В Учетную политику Банка на 2013 год внесены изменения в соответствии с вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 16 июля 2012 года № 385-П.

4 Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу с 1 января 2012 года

В налоговом законодательстве Российской Федерации произошел ряд изменений, которые вступают в силу с 1 января 2012 года. Среди них, можно выделить следующие изменения, которые окажут влияние на налоговый учет Банка:

- Федеральный закон от 29 июня 2012 г. N 97-ФЗ "О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" Установлен срок подачи в налоговый орган по месту нахождения организации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Это делается не позднее 3 месяцев после окончания отчетного года (кроме случаев, когда организация вести бухучет не обязана). Закреплено, что форма и форматы сообщения банка о неисполнении (в т. ч. частичном) поручения налогоплательщика или налогового органа и порядок его передачи в электронной форме устанавливаются ЦБР по согласованию с федеральным органом власти по контролю и надзору в области налогов и сборов.
- Федеральный закон от 28 июля 2012 г. N 145-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" .Вносит изменения в Налоговый кодекс РФ. От НДС освобождены некоторые услуги на фондовых, товарных и валютных рынках (в т. ч. оказываемые регистраторами, депозитариями, дилерами, брокерами, клиринговыми организациями, маркет-мейкерами).

5 Публикация годового отчета

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение о опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к Годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных и иных средствах массовой информации. Годовой отчет, за исключением данной пояснительной записки, будет размещен на официальном сайте Банка в сети интернет (по адресу www.vwbank.ru), после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка.

1 апреля 2013г.

Дата

Председатель Правления

Жаркова Татьяна Александровна

Главный бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна